

攀枝花市商业银行股份有限公司 2016 年年度报告 (摘要)

§1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行第三届董事会第十三次会议于 2017 年 6 月 25 日审议通过了本年度报告。

1.3 本行年度财务报表已经天健会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事长杨宗林、行长文慧明和财务会计部总经理张凌瑶保证财务报告的真实、准确、完整。

§2 基本情况

中文名称：攀枝花市商业银行股份有限公司

简称：攀枝花市商业银行，下称“本行”

英文名称：Panzhuhua City Commercial Bank Co.,Ltd.

成立日期：1997年11月27日

注册资本：1,487,845,325 元

法定代表人：杨宗林

公司住所：四川省攀枝花市炳三区机场路 88 号

英文地址：No.88,Airport Road,Bing three District Panzhuhua
City,Sichuan Provice

邮政编码：617000

联系电话：0812—5790022（传真）

公司网址：www.pzhccb.com

电子邮箱：pzhccb@126.com

§3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据和财务指标

单位：万元

项 目	2016 年度	2015 年度	2014 年度
利润总额	60,327	70,451	95,364
净利润	46,289	53,026	72,409
营业利润	59,780	69,831	94,971
投资收益	82,499	39,328	17,269
总资产	7,853,893	6,281,147	6,205,371
总负债	7,328,444	5,763,102	5,745,861
所有者权益	525,449	518,045	459,510
存款余额	4,652,453	3,752,846	3,904,807
贷款余额（含贴现）	3,168,194	2,904,139	2,545,563
每股净资产（元）	3.53	3.48	3.38
净资产收益率（%）	8.87	10.85	17.80
每股净收益（元）	0.31	0.36	0.57
成本收入比（%）	40.05	31.38	27.69
资产利润率（%）	0.65	0.85	1.20
资本利润率（%）	8.74	11.26	17.80

3.2 资本结构及变化情况

单位：万元

项 目	2016 年末	2015 年末	2014 年末
核心资本净额	510,848.47	511,490	454,028
一级资本净额	510,848.47	511,490	454,028
资本净额	671,596.98	660,639.76	509,816.69
扣减项	16,809.95	8,659	4,984
加权风险资产	5,251,477.98	4,304,563.06	3,829,419.72
其中：信用风险加权资产	4,920,629.64	3,981,130.56	3,482,084.09
市场风险加权资产	0	0	0
操作风险加权资产	330,848.34	323,432.5	347,335.63
核心一级资本充足率（%）	9.73	11.88	11.86
一级资本充足率（%）	9.73	11.88	11.86
资本充足率（%）	12.79	15.35	13.31

§4 风险管理

4.1 各类风险管理情况

4.1.1 信用风险管理

本行信用风险资产的计量采用权重法，各类表内资产风险权重、表外项目信用转换系数以及合格信用风险缓释工具按监管部门规定执行。新版客户风险预警系统，实现了贷前、贷中、贷后所有表内外业务全面覆盖，确保了信用风险的有效识别、计量、监测和控制。报告期内，本行不断创新方式方法，加大不良贷款清收化解力度，提升不良资产处置效率，累计现金清收不良贷款 20,651.74 万元，不良贷款余额 4.75 亿元，不良贷款率 1.45%，贷款损失准备金 10.84 亿元，拨备覆盖率为 228.02%。持续优化授信业务结构，严格控制信贷投放总量和节奏，加大对房地产、煤炭、钢铁等行业的授信风险排查力度，至年末单一集团客户授信集中度 14.07%，最大十家贷款集中度 8.9%。

4.1.2 流动性风险管理

本行完善了事前监测、事中跟踪、事后分析、应急预警管理等管理流程，安排专职人员进行指标测算、流动性风险压力测试，定期对各项流动性指标进行监测预警，同时，定期开展内部控制评价及全面审计。报告期内，本行流动性比例 52.51%，核心负债依存度 60%，流动性缺口率 26.59%，人民币超额备付金率 7.46%，流动性覆盖率 276.93%，净稳定资金比率 152.85%。各项指标均达到监管要求。

4.1.3 市场风险管理

本行坚持“内控优先、成本可算、风险可控”的原则，进一步明确市场风险管理的政策及程序：建立了对各机构超限额指标的考核问责机制，有效防范超限额风险；根据市场风险指标变化情况，适时调整各类产品定价、FTP 资金定价、生息资产和付息负债的重新定价期限结构；通过信贷管理、报表查询、核心业务系统为监测和控制市场风险提供较有力的平台支撑；通过 FTP 系统、贷款利率定价系统、资金管理系统扩大市场风险管理的覆盖面；由监事会和稽核监察部定期监督评估内部控制和全面审计情况。通过上述措施的执行落地，本行市场风险管理状况良好，利率风险敏感度 4.6405%。

4.1.4 操作风险管理

本着审慎的原则及稳健的财务政策，本行采用基本指标法计量操作风险加权资产。报告期内，本行进一步加大操作风险管理力度，完善操作风险管理政策、程序和具体规程，明确了操作风险管理办法和操作风险分级分类管理，建立了识别和确定、量化、评估、缓释、监控、规避、报告、责任追究等环节精细化运作机制，并在内审系统中内置操作风险管理系统，有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，全年无重大操作风险和金融案件发生。

4.1.5 合规与法律风险管理

本行按照“全面覆盖、集中管理、流程控制”的思路，建立了兼联合规管理员机制，完善了合规风险管理组织体系，制定相关制度12个。注重对已识别的合规风险点进行收集和分析，提炼合规风险控制要点，及时发布合规风险提示。不断强化对新业务和新产品的合规性和风险性审核、各类合同文本的合规性审核、分支机构在经营管理过程中涉及法律的相关问题等日常法律合规咨询和审查工作，适时提出合理化的意见和建议。2016年本行未发生任何法律风险事件和重大违规经营行为。

4.1.6 信息科技风险管理

本行信息科技治理组织架构不断完善，管理体系更趋健全，信息科技整体运营平稳，全年无信息安全事件发生。本行配备了信息科技风险管理专职人员，制定并实施科技风险管理制度，明确信息科技风险管理策略、评估方法论，设计信息科技风险监测指标，制定监测频率、数据采集方法、监测阈值等。同时，根据本行风险偏好，制定信息科技风险的容忍度、风险容限。通过对信息科技风险的全流程管理，确保信息系统运行。定期开展信息科技专项风险评估和审计，确保信息科技风险管理既能全面覆盖又能关注重点。

4.1.7 声誉风险管理

本行声誉风险监测人员定期对平面媒体、互联网、广播电视、报刊杂志等媒体进行风险监测，保持与各级政府、监管部门、新闻媒体的沟通交流，并积极做好客户投诉反馈工作，全年未发生声誉风险事件。

4.2 贷款行业分布情况

单位：万元

行业分布	贷款余额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	40,636	1.24
采矿业	450,770	13.76
制造业	424,432	12.96
电力、燃气及水的生产和供应业	66,928	2.04
建筑业	94,177	2.88
交通运输、仓储和邮政业	39,774	1.21
信息传输、计算机服务和软件业	5,969	0.18
批发和零售业	809,673	24.71
住宿和餐饮业	23,974	0.73
金融业	418,077	12.76
房地产业	475,693	14.52
租赁和商务服务业	300,555	9.17
科学研究、技术服务和地质勘查业	5,176	0.16
水利、环境和公共设施管理业	8,726	0.27
居民服务和其他服务业	1,300	0.04
教育	12,829	0.39
卫生、社会保障和社会福利业	1,751	0.05
文化、体育和娱乐业	430	0.01
个人	95,689	2.92

4.3 前 10 大贷款客户贷款情况

单位：万元

企业名称	期末贷款余额 (含贴现)	占资本净额比例 (%)
客户 A	59800.00	8.9041
客户 B	49760.00	7.4092
客户 C	49600.00	7.3854
客户 D	45000.00	6.7004
客户 E	41500.00	6.1793
客户 F	41100.00	6.1197
客户 G	40145.00	5.9775
客户 H	40000.00	5.9560
客户 I	39647.63	5.9035
客户 J	38023.00	5.6616

4.4 信贷资产及五级分类情况

单位：万元

类别	期初数	期末余额	本期增加减	占比(%)
正常类	2,741,736.98	3,100,200.4	358,463.42	94.34
关注类	119,089.36	138,339.67	19,250.31	4.21
次级类	737.06	1,457.86	720.80	0.04
可疑类	42,575.6	28,008.28	-14,567.32	0.85
损失类	0	18,056.12	18,056.12	0.55
合计	2,904,139	3,286,062.3	381,923.32	100.00

4.5 主要资产减值准备情况

单位：万元

项目	本期数	上年同期数
客户贷款和垫款减值损失准备	5,779.24	25,198.61
应收利息减值损失准备	8,905.70	6,216.29
应收款项类投资减值损失准备	2,548.50	4,727.50
其他应收款坏账损失准备	11,691.34	4,802.67
合计	28,924.78	40,945.07

4.6 防范集团客户授信风险的措施

由总行对集团客户集中统一授信，杜绝多头授信和集团客户成员间相互担保贷款，适时根据情况变化确定授信总额，实行额度、期限、利率一年一定。强化企业征信系统数据建设，全面收集资料并长期跟踪监测，以信息为基础构建信贷决策系统，一旦出现异常，启动应急措施防范风险发生。

4.7 主要对外投资、抵债资产情况

4.7.1 主要对外股权投资情况

单位：万元

投资种类	票面金额
都江堰金都村镇银行有限责任公司	9,731.48
合计	9,731.48

4.7.2 抵债资产

报告期内，本行无抵债资产。

4.8 自办实体

报告期内，本行无自办经济实体。

4.9 表外项目

本行严格执行监管规定，切实采取措施严控风险发生，自开办签票、对外出证业务以来，未发生一笔风险。截至2016年末，表外授信814,566.72万元，其中银行承兑汇票803,681万元，保函10,885.90万元，没有发生对外担保和其它金融衍生产品业务。

§5 股东及关联交易

5.1 股份变化情况

5.1.1 截至报告期末，本行无增资扩股。

5.2 股东情况

5.2.1 主要股东变动情况

2016年4月24日本行第三届董事会第十一次会议审议批准攀枝花市宏德现代物流有限责任公司转让1,200万股本行股份给攀枝花恒力（集团）投资有限公司。转让生效后，攀枝花恒力（集团）投资有限公司共持有本行股份7,140万股，为本行第八大股东。

5.2.2 股本结构情况

截至报告期末，股东构成及持股情况如下：

股东类别	户数（户）	持股数（万股）	股权比例（%）
国家股	2	28,624.5077	19.24
企业法人股	46	106,812.2549	71.79
个人股	1,285	13,347.7699	8.97
合计	1,333	148,784.5325	100.00

5.3 前十大股东持股情况

股东名称	持股数（万股）	持股比例（%）
攀枝花市财政局	28,620	19.23587
攀枝花钢城集团有限公司	14,400.1648	9.67854
成都蜀峰花园酒店有限公司	10,800	7.25882
攀枝花三维红坭矿业有限责任公司	10,800	7.25882
攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司	8,946	6.01272
攀枝花市立宇矿业有限公司	8,100	5.44411
成都金海置业有限公司	7,200	4.83921
攀枝花恒力（集团）投资有限公司	7,140	4.79889
攀枝花市人和投资有限公司	7,133.7825	4.79471
攀枝花煤业（集团）有限责任公司	6,744.0888	4.53279

注：截至报告期末，攀枝花钢城集团有限公司质押 144,001,648 股，成都蜀峰花园酒店有限公司质押 108,000,000 股，攀枝花市立宇矿业有限公司质押 81,000,000 股，成都金海置业有限公司质押 72,000,000 股，攀枝花恒力（集团）投资有限公司质押 71,400,000 股，攀枝花市人和投资有限公司质押 25,000,000 股。

5.4 主要关联股东贷款情况

截至报告期末，持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东在本行贷款情况如下：

单位：万元

关联方名称	关联方类型	关联方授信余额	关联方贷款余额（不含贴现）	贷款形态
攀枝花钢城集团有限公司	股东	38,023.00	37,874.00	正常

攀枝花三维红坭矿业有限公司	股东	24,000.00	24,000.00	正常
攀枝花市立宇矿业有限公司	股东	40,000.00	39,994.58	正常

注：本行股东在本行的贷款无不良贷款。

§6 董事、监事、高级管理人员情况

6.1 董事会成员

姓名	职务	性别	出生年月	任职单位及职务	是否持股
杨宗林	董事长	男	1969.10	攀枝花市商业银行董事长、党组书记	是
文慧明	执行董事	男	1972.07	攀枝花市商业银行行长、党组副书记	是
邓志坚	副董事长	男	1958.03	攀枝花市商业银行副董事长、党组成员	是
冯 健	执行董事	男	1964.11	攀枝花市商业银行副行长、党组成员	是
马连勇	非执行董事	男	1962.12	攀钢集团有限公司党委常委总会计师	否
贺云海	非执行董事	男	1961.05	攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司董事长	否
李兴民	非执行董事	男	1962.01	成都蜀锋花园酒店有限公司董事长	否
任丕毅	非执行董事	男	1963.11	攀枝花市三维红坭矿业有限责任公司董事长	否
王 壬	非执行董事	男	1961.05	攀枝花人和投资公司股东	否
吴 强	非执行董事	男	1963.01	攀枝花钢城集团有限公司董事长（已免职）	是
欧阳勇	独立董事	男	1968.10	西南财经大学金融学院副教授	否

6.2 监事会成员

姓名	职务	性别	出生年月	任职单位及职务	是否持股
黄进	监事长	男	1958.07	攀枝花市商业银行监事长、党组成员	是
张兴敏	股东监事	男	1963.10	川煤集团攀煤公司董事、党委委员、总经理	否
荆建华	股东监事	男	1971.09	攀枝花市水务（集团）有限公司党委书记、董事长	否
邓勉明	股东监事	男	1968.06	成都金海置业有限公司董事长	否
丁俊秀	职工监事	男	1968.11	攀枝花市商业银行办公室主任	是
刘栓宁	外部监事	男	1971.06	四川明炬（攀枝花）律师事务所合伙人	否
蒋学军	外部监事	男	1966.05	四川华光会计师事务所副所长，审计部、验资部经理	否

6.3 高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年月	是否持股
文慧明	行长	男	1972.07	是
冯健	副行长	男	1964.11	是
谢林华	副行长	男	1963.12	是
石磊	董事会秘书	男	1968.01	是
李玉辉	副行长	男	1968.06	是
杨虹	首席信息官	女	1968.02	是

6.4 年度薪酬情况

本行独立董事和外部监事薪酬实行年薪制。根据本行股东大会批准的本行《独立董事、外部监事薪酬制度》以及本行《董事年度履职评价考核办法（暂行）》《监事年度履职评价考核办法（暂行）》按年度考核结算。6名股东董事和3名股东监事不在本行起薪。

6.5 董事、监事、高管人员变动情况

本行第三届董事会第十二次会议于2016年11月27日召开，会议通过聘任刘松明先生为总行副行长的提案，2017年1月其任职资格获银行监管部门批准。

§7 公司治理情况

7.1 公司治理概况

本行按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《股份制商业银行公司治理指引》《股份制商业银行董事会尽职指引》《股份制商业银行监事会工作指引》和本行章程等有关规定，以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构不断完善，决策、监督、执行、激励、约束机制更加科学高效。

7.1.1 股东和股东大会

报告期内，本行股东大会运行规范，所有股东享有平等地位能够充分行使自己的权利。本行董事会办公室加强了与股东的沟通和交流，积极听取股东的意见和建议，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权、表决权。

股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者能够独立运作，不存在股东特别是主要股东谋取不当利益以及干预本行经营管理的情况。

7.1.2 董事、董事会和专门委员会

本行董事会由11名董事组成，其中执行董事4名、非执行

董事 7 名，其中，独立董事 1 名。

董事会下设资产负债比例管理委员会、风险管理委员会、战略发展委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。

7.1.3 监事、监事会和专门委员会

本行严格按照本行章程规定的监事任职资格和选举程序产生监事，监事会由 7 名监事组成，其中职工代表监事 2 名、股东监事 3 名、外部监事 2 名。

监事会下设审计监督委员会和提名委员会两个专门委员会。

7.1.4 高级管理层

本行高级管理层由总行的行长、副行长、董事会秘书、财务负责人以及首席信息官等法律、法规规定的其他管理人员组成。

报告期内，本行高级管理层认真执行股东大会和董事会决议，落实年度经营计划和财务预算，圆满完成年度经营任务。

7.2 独立董事、外部监事履行职责情况

报告期内，本行独立董事及外部监事，勤勉尽职，充分发挥各自专业领域的特长及经验，积极出席相关会议，切实维护本行股东权益，为本行持续稳健发展提出客观、公正、独立的意见和建议，履行了独立董事和外部监事的职责。

7.3 经营决策、执行、监督体系

股东大会是本行最高权力机构，董事会为决策机构对本行经营和管理承担最终责任，监事会为监督机构对股东大会负责，

高级管理层为执行机构，根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动。

7.4 规范薪酬管理

本行未执行年薪制，也未施行股权激励等非现金薪酬制度，薪酬主要由固定薪酬、可变薪酬与福利性收入等三部分构成，分别占薪酬总额的 33.06%、58.84%、8.1%，结构符合银监会颁布的《商业银行稳健薪酬监管指引》相关要求。截至报告期末，在本行起薪人员 1,293 人，支付薪酬总额 26,210 万元（含税）。董事长、行长、监事长、副行长、董事会秘书、分支机构领导和内控重要岗位人员的绩效薪酬严格执行 3 年延期支付制度和损失扣回制度。

7.5 职能部门和分支机构

截至报告期末，本行共有 21 个部门，下辖 6 家分行，40 家支行，23 家社区支行。

7.6 信息披露与透明度

本行认真对待股东来信、来访和咨询，确保所有股东均有平等的机会获得信息，切实维护广大股东利益。编制年度报告，并以摘要的形式向社会披露。

7.7 近三年利润分配情况

年 度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
分红比例	5%	9%	16%

§8 股东大会、董事会、监事会召开情况

8.1 股东大会召开情况

本行年度股东大会于2016年5月15日召开，董事长杨宗林主持大会，审议并通过了《2015年度财务决算和2016年度财务预算报告》《2015年度利润分配方案》《发行三农专项金融债券的议案》等9项议案。四川东荣律师事务所律师见证了股东大会并出具了法律意见书。

8.2 董事会会议召开情况

8.2.1 2016年4月24日，本行召开第三届董事会第十一次会议，会议由董事长杨宗林主持，审议并通过了《2015年经营情况和2016年工作安排的报告》《董事会、监事会和高级管理层换届工作方案》等19项议案。

8.2.2 2016年11月27日，本行召开第三届董事会第十二次会议，会议由董事长杨宗林主持，审议并通过了《2016年上半年关联交易管理情况的报告》《攀枝花市商业银行内部审计章程》等8项议案。

8.3 监事会会议召开情况

8.3.1 2016年4月24日本行召开第三届监事会第十一次会议，会议由监事长黄进主持，审议并通过了《2015年度监事会工作报告》《2016年度内审工作计划》《2015年度利润分配预案》等8项提案，并形成会议决议。

8.3.2 2016年11月27日本行召开第三届监事会第十二次会议，会议由监事长黄进主持，审议并通过了《2016年前三季度内审工作总结及四季度工作计划》《2016年关联交易专项检查情况报告》《关于制定〈攀枝花市商业银行内部审计章程〉的提案》等3项提案。

§9 董事会报告

2016年挑战与机遇并存，本行董事会坚持全面从严治党，牢牢把握“稳中求进”工作总基调，扎实抓好风险防控、结构调整、深化改革、基础管理和改革转型等重点工作，各项业务平稳健康发展，质量和效益进一步提升。报告期内，风险总体可控，管理架构进一步完善，风险防范能力有效提升；负债结构调整成效明显，收入结构更加多元化，业务发展再拓新局；改革发展思路 and 方向不断优化，事业部制改革稳妥推进；消费者权益保护体制机制建设进一步加强；市州分行、都江堰金都村镇银行各类风险有效防范、各项业务稳健发展；“两会一层”换届工作稳步推进，内部运转高效有序；系统建设及运维管理进一步加强，服务质量持续提升；高质量开展“两学一做”学习教育，持续用力正风肃纪，为本行改革发展营造了良好的政治生态；积极参与精准扶贫、捐资助学等公益事业，得到了社会各界广泛好评。

§10 监事会报告

10.1 内控管理

本行内控制度健全、有效，防范风险的能力有新的提高。报告期内建立了涵盖所有业务的操作流程和内控制度，内部稽核检查力度较大，风险防范到位。建立了以董事会为核心的风险防范工作机制，严格执行审贷分离、贷款“三查”、企业法人连带赔偿责任制、严禁对外担保、信贷人员尽职问责制等一系列行之有效的内控制度，有效防范了操作风险、市场风险、道德风险和其它风险。

10.2 资金运用规范，财务状况良好

本行全面贯彻“依法合规，稳健经营”的经营方针，在资金使用上兼顾了安全性、流动性和效益性原则，资金营运正常、高效，头寸保持在合理区间。2016年度财务决算结果与会计师事务所审计结果一致，准确地反映了本行2016年度财务会计信息，真实地报告了2016年度经营成果。

10.3 董事、高级管理人员履职评价

报告期内，本行董事、高级管理人员勤勉、敬业、廉洁，激励约束机制健全有效，未发现董事及高级管理人员有违纪违规违法和损害股东、本行、员工及相关主体利益的行为。

§11 其它事项

11.1 资产收购、出售或处置情况及收购兼并事项

报告期内，本行无其他重大资产收购、出售或处置情况以及兼并事项。

11.2 合同及其履约情况

报告期内，本行未发生任何托管、承包、租赁、担保事项；未委托他人管理资金；本行没有发生因未履行合同约定条款被诉的案件。

§12 财务报告

12.1 审计意见

本行财务会计报表经天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所审计，并由注册会计师签字出具了标准无保留意见的审计报告。

12.2 财务报表

本行主要财务报表见附录。

12.3 核算方式

与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估算和核算方法未发生变化。

攀枝花市商业银行董事会

2017年6月25日

资产负债表（资产）

2016年12月31日

会商银 01-1 表

编制单位：攀枝花市商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数
资产：			
现金及存放央行款项	1	9,585,582,838.94	8,761,512,157.83
存放同业款项	2	9,524,905,532.76	6,242,598,232.76
贵金属			
拆出资金	3	100,000,000.00	100,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	4	340,333,415.30	4,860,554,117.67
应收利息	5	508,873,559.95	349,409,174.09
发放贷款和垫款	6	31,681,935,101.13	28,038,796,605.27
可供出售金融资产	7	10,155,816,899.55	5,624,832,957.22
持有至到期投资	8	5,129,368,355.49	2,677,597,870.76
应收款项类投资	9	9,627,836,441.01	4,360,541,931.50
长期股权投资	10	129,099,813.73	139,739,703.33
投资性房地产			
固定资产	11	459,519,829.94	494,395,276.12
无形资产	12	55,473,445.39	43,887,526.07
递延所得税资产	13	551,022,998.57	437,540,957.38
其他资产	14	689,164,801.78	680,060,041.18
资产总计		78,538,933,033.54	62,811,466,551.18

资 产 负 债 表

（ 负 债 和 所 有 者 权 益 ）

2016年12月31日

会商银 01-2 表

单位:人民币元

编制单位: 攀枝花市商业银行股份有限公司

负债和所有者权益（或股东权益）	注释号	期末数	期初数
负债：			
向中央银行借款	15	1,200,000,000.00	1,000,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	16	3,239,449,192.89	8,207,179,714.25
拆入资金	17	300,000,000.00	200,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	18	6,828,414,493.54	5,358,044,556.25
吸收存款	19	46,524,530,709.13	37,528,460,608.80
应付职工薪酬	20	2,985,046.04	3,179,402.83
应交税费	21	120,289,473.98	176,844,089.92
应付利息	22	769,449,883.97	566,960,382.63
预计负债			
应付债券	23	14,234,562,822.27	4,472,780,749.19
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	13		29,721,763.08
其他负债	24	64,762,091.28	87,845,536.21
负债合计		73,284,443,713.10	57,631,016,803.16
所有者权益（或股东权益）：			
股本	25	1,487,845,325.00	1,487,845,325.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	26	674,216,609.76	688,727,467.97
减：库存股			
其他综合收益	27	(151,267,252.24)	89,165,288.50
盈余公积	28	462,506,564.21	409,480,477.55
一般风险准备	29	786,000,000.00	630,000,000.00
未分配利润	30	1,995,188,073.71	1,875,231,189.00
所有者权益（或股东权益）		5,254,489,320.44	5,180,449,748.02
合计			
负债和所有者权益（或股东权益）总计		78,538,933,033.54	62,811,466,551.18

利 润 表

2016 年度

会商银 02 表

编制单位：攀枝花市商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,611,268,524.84	1,884,870,764.75
利息净收入	1	662,078,687.22	1,443,369,661.06
利息收入		2,387,396,918.12	3,058,899,150.05
利息支出		(1,725,318,230.90)	(1,615,529,488.99)
手续费及佣金净收入	2	123,299,166.93	48,037,306.31
手续费及佣金收入		144,462,207.78	67,884,237.73
手续费及佣金支出		(21,163,040.85)	(19,846,931.42)
投资收益	3	824,986,882.30	393,282,248.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		10,683,004.61	14,118,936.62
公允价值变动收益			
净敞口套期损益			
汇兑收益			
其他业务收入	4	903,788.39	181,549.00
二、营业支出		(1,013,466,908.19)	(1,186,560,718.91)
税金及附加	5	(78,875,627.79)	(185,613,729.97)
业务及管理费	6	(645,343,476.58)	(591,496,273.32)
资产减值损失	7	(289,247,803.82)	(409,450,715.62)
其他业务成本			
三、营业利润		597,801,616.65	698,310,045.84
加：营业外收入	8	9,952,501.14	14,293,650.29
减：营业外支出	9	(4,486,319.08)	(8,093,904.65)
四、利润总额		603,267,798.71	704,509,791.48
减：所得税费用	10	(140,378,748.09)	(174,248,924.87)
五、净利润		462,889,050.62	530,260,866.61
六、其他综合收益的税后净额		(240,432,540.74)	92,673,339.33
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动			
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		(240,432,540.74)	92,673,339.33
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他			
综合收益中所享有的份额			
可供出售金融资产公允价值变动损益		(240,432,540.74)	92,673,339.33
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
现金流量套期损益的有效部分			
外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		222,456,509.88	622,934,205.94
八、每股收益（人民币元）			
(一) 基本每股收益		0.31	0.36
(二) 稀释每股收益		0.31	0.36

现金流量表

2016 年度

会商银 03 表

编制单位：攀枝花市商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		4,028,339,578.97	
存放中央银行和同业款项净减少额			6,606,352,137.68
向中央银行借款净增加额		200,000,000.00	256,600,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		100,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		2,537,824,868.25	3,043,938,472.77
买入返售证券款净减少额		4,520,220,702.37	1,630,388,984.06
卖出回购证券款净增加额		1,470,369,937.29	
收到其他与经营活动有关的现金	1	78,235,751.77	279,986,206.27
经营活动现金流入小计		12,934,990,838.65	11,817,265,800.78
客户存款和同业存放款项净减少额			(4,131,603,530.02)
客户贷款及垫款净增加额		(3,796,534,470.74)	(3,839,403,681.40)
存放中央银行和同业款项净增加额		(4,254,540,330.24)	
向其他金融机构拆入资金净减少额			(133,000,000.00)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,115,208,697.33)	(1,606,495,825.61)
支付给职工以及为职工支付的现金		(352,261,673.82)	(339,840,507.41)
支付的各项税费		(468,054,681.75)	(464,230,179.53)
卖出回购证券款净减少额			(128,505,087.77)
支付其他与经营活动有关的现金	2	(374,697,615.34)	(278,323,161.63)
经营活动现金流出小计		(10,361,297,469.22)	(10,921,401,973.37)
经营活动产生的现金流量净额		2,573,693,369.43	895,863,827.41
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		73,460,079,190.72	14,998,104,880.51
取得投资收益收到的现金		650,436,210.24	262,237,494.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,531.00	1,327,055.32
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		74,110,516,931.96	15,261,669,429.96
投资支付的现金		(85,979,203,906.23)	(22,479,729,795.81)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(48,221,424.11)	(304,431,547.04)
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		(86,027,425,330.34)	(22,784,161,342.85)
投资活动产生的现金流量净额		(11,916,908,398.38)	(7,522,491,912.89)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			133,560,000.00
发行债券收到的现金		50,862,999,000.00	4,658,755,510.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		50,862,999,000.00	4,792,315,510.00
偿还债务支付的现金		(41,370,000,000.00)	(360,000,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(297,946,320.18)	(179,120,949.26)
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		(41,667,946,320.18)	(539,120,949.26)
筹资活动产生的现金流量净额		9,195,052,679.82	4,253,194,560.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		4,365,861,528.27	6,739,295,053.01
六、期末现金及现金等价物余额			
		4,217,699,179.14	4,365,861,528.27

所有者权益变动表

2016 年度

会商银 04 表

编制单位：攀枝花市商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者权益 权益合计
一、上年年末余额	1,487,845,325.00				688,727,467.97		89,165,288.50	409,480,477.55	630,000,000.00	1,875,231,189.00	5,180,449,748.02
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,487,845,325.00				688,727,467.97		89,165,288.50	409,480,477.55	630,000,000.00	1,875,231,189.00	5,180,449,748.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					(14,510,858.21)		(240,432,540.74)	53,026,086.66	156,000,000.00	119,956,884.71	74,039,572.42
（一）综合收益总额							(240,432,540.74)			462,889,050.62	222,456,509.88
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本（或股本）											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配								53,026,086.66	156,000,000.00	(342,932,165.91)	(133,906,079.25)
1. 提取盈余公积								53,026,086.66		(53,026,086.66)	
2. 提取一般风险准备									156,000,000.00	(156,000,000.00)	
3. 对所有者（或股东）的分配										(133,906,079.25)	(133,906,079.25)
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 其他											
（五）其他					(14,510,858.21)						(14,510,858.21)
四、本期期末余额	1,487,845,325.00				674,216,609.76		(151,267,252.24)	462,506,564.21	786,000,000.00	1,995,188,073.71	5,254,489,320.44

所有者权益变动表

2016 年度

会商银 04 表

编制单位：攀枝花市商业银行
股份有限公司

单位：人民币元

项 目	上年同期数										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者权益 权益合计
一、上年年末余额	1,360,645,325.00				682,367,467.97		(3,508,050.83)	337,071,447.55	430,000,000.00	1,788,522,971.02	4,595,099,160.71
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,360,645,325.00				682,367,467.97		(3,508,050.83)	337,071,447.55	430,000,000.00	1,788,522,971.02	4,595,099,160.71
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	127,200,000.00				6,360,000.00		92,673,339.33	72,409,030.00	200,000,000.00	86,708,217.98	585,350,587.31
（一）综合收益总额							92,673,339.33			530,260,866.61	622,934,205.94
（二）所有者投入和减少资本	47,700,000.00				85,860,000.00						133,560,000.00
1. 所有者投入资本（或股本）	47,700,000.00				85,860,000.00						133,560,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配								72,409,030.00	200,000,000.00	(443,552,648.63)	(171,143,618.63)
1. 提取盈余公积								72,409,030.00		(72,409,030.00)	
2. 提取一般风险准备									200,000,000.00	(200,000,000.00)	
3. 对所有者（或股东）的分配										(171,143,618.63)	(171,143,618.63)
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转	79,500,000.00				(79,500,000.00)						
1. 资本公积转增资本（或股本）	79,500,000.00				(79,500,000.00)						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	1,487,845,325.00				688,727,467.97		89,165,288.50	409,480,477.55	630,000,000.00	1,875,231,189.00	5,180,449,748.02